

**ТЪ "МКБ ЮНИОНБАНК" АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2007 Г.
ПРИДРУЖЕН С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД**

	<i>Стр.</i>
Доклад на независимия одитор	
Отчет за доходите	1
Счетоводен баланс	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричния поток	4
Приложения към годишния финансов отчет	5 – 45

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

На вниманието на акционерите на
МКБ Юнионбанк АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на МКБ Юнионбанк АД ("Банката"), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2007 година и отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществени счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приложими в Европейския Съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основащо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето мнение.

Мнение

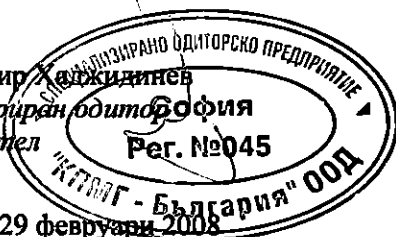
По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2007 година, както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приложими в Европейския Съюз.

Доклад върху други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние също така докладваме, че историческата финансова информация изготвена от ръководството и представена в годишния доклад за дейността на Банката, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2007 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 13 февруари 2007 година, се носи от ръководството на Банката.

Красимир Хоскидинев
Регистриран одитор
Управител



София, 29 февруари 2008
КПМГ България ООД
ул. "Фритьоф Нансен" 37
София 1142
България

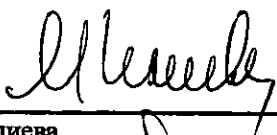
Маргарита Голева
Регистриран одитор

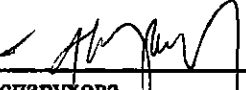


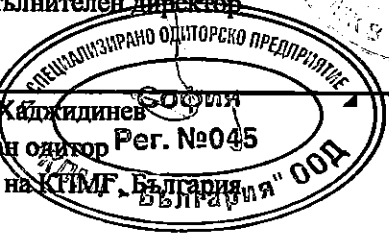
ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил.	Към 31 декември	
		2007	2006
Приходи от лихви	6	54,732	41,105
Разходи за лихви	6	(22,973)	(19,887)
Нетен лихвен доход		31 759	21 218
Приходи от такси и комисиони	7	7,541	6,192
Разходи за такси и комисиони		(500)	(375)
Нетен доход от такси и комисионни		7 041	5 817
Нетна печалба от финансови активи за търгуване	8	1,195	126
Друг оперативен доход	9	2,101	413
Оперативен доход		42,096	27,574
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	16	(1,607)	(3,746)
Разходи за персонал		(16,140)	(10,970)
Обезценка и амортизация		(2,271)	(1,740)
Разходи за наем		(3,667)	(2,546)
Други разходи		(10,013)	(6,985)
Оперативни разходи	10	(32,091)	(22,241)
Печалба преди данъци		8,398	1,587
Данък върху печалбата	11	(881)	(273)
Печалба за годината		7,517	1,314


Мария Илиева
 Председател на УС
 Главен изпълнителен директор


Анна Аспарухова
 Зам.-Председател на УС
 Изпълнителен директор


Красимир Кайджидиев
 Регистриран одитор Рег. №045
 Управител на КРИМГ "България" ООД


Маргарита Голева
 Регистриран одитор

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
БАЛАНС
31 ДЕКЕМВРИ 2007

(всички суми са посочени в хиляди лева)

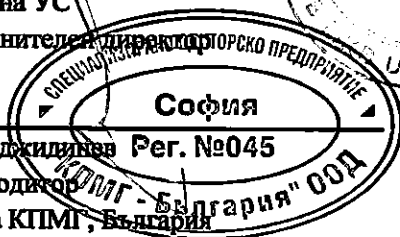
(всички суми са посочени в хиляди лева)		Прил.	Към 31 декември	
			2007	2006
АКТИВИ				
Парични средства и наличности при БНБ	12		98,169	44,090
Предоставени средства на други банки	13		148,635	147,689
Деривативни финансови инструменти	14		81	73
Финансови активи за търгуване	15		10,817	32,387
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	16		726,150	351,264
Инвестиции на разположение за продажба	17		30,894	15,537
Инвестиции в дъщерни дружества	18		-	2,000
Дълготрайни активи	19		10,047	7,192
Отложени данъчни вземания	20		252	79
Други активи	21		1,254	2,081
Общо активи			1,026,299	602,392
ПАСИВИ				
Привлечени средства от банки и други финансови институции	22		183,097	26,449
Деривативни финансови инструменти	14		541	401
Привлечени средства от клиенти	23		654,818	469,315
Подчинен срочен дълг	24		39,719	-
Емитирани облигационни емисии	25		20,101	20,076
Други привлечени средства	26		24,609	21,930
Провизии	27		2,525	1,200
Отложени данъчни задължения	20		213	158
Други пасиви	28		5,418	288
Общо пасиви			931,041	539,817
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Акционерен капитал	29		40,412	15,412
Резерви	30		47,329	45,839
Неразпределени печалби			7,517	1,324
Общо собствен капитал			95,258	62,575
Общо пасиви и собствен капитал			1,026,299	602,392

М. Илиева

Мария Илиева
 Председател на УС
 Главен изпълнителен директор

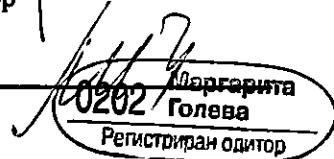


Анна Аспарухова
 Анна Аспарухова
 Зам. Председател на УС
 Изпълнителен директор



Красимир Хаджилиев
 Регистриран одитор
 Управител на КПМГ, България

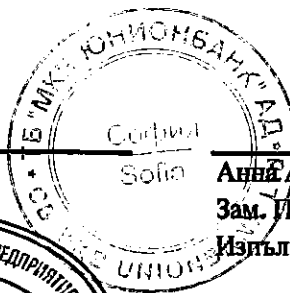
Маргарита Голева
 Регистриран одитор

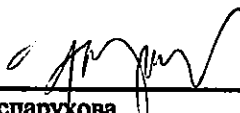


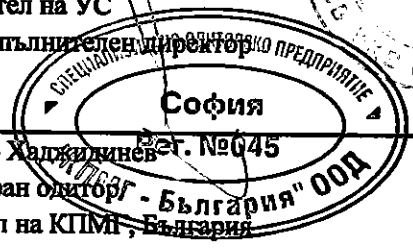
ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

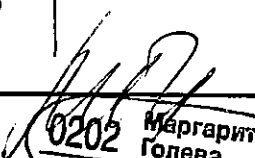
Всяки суми са представени в хил. лв.	Акционерен капитал	Законов резерв	Неразпре- делена печалба	Преоценъч- ен резерв на имоти, машини, съоръжения и	Преоценъчен резерв на ценни книжа в инвестицио- нен портфейл	Общо
Баланс към 1 януари 2006	15,412	31,815	13,221	759	204	61,411
Инвестиции на разположение за продажба - нетна загуба по справедлива стойност	-	-	-	-	(174)	(174)
Трансфер в законов резерв	-	13,221	(13,221)	-	-	-
Трансфер от преоценъчен резерв при реализация на активи	-	-	10	(10)	(22)	(22)
Нетна печалба за годината	-	-	1,314	-	-	1,314
Ефект от по-ниска данъчна ставка	-	-	-	45	1	46
Баланс към 31 декември 2006	15,412	45,036	1,324	794	9	62,575
Баланс към 1 януари 2007	15,412	45,036	1,324	794	9	62,575
Инвестиции на разположение за продажба- нетна печалба по справедлива стойност	-	-	-	-	288	288
Нетна преоценка на ДМА	-	-	-	174	-	174
Трансфер в законов резерв	-	1,324	(1,324)	-	-	-
Трансфер от преоценъчен резерв при реализация на активи	-	-	-	(7)	(289)	(296)
Нетна печалба за годината	-	-	7,517	-	-	7,517
Увеличение на капитала	25,000	-	-	-	-	25,000
Баланс към 31 декември 2007	40,412	46,360	7,517	961	8	95,258

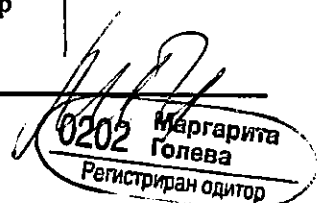

Мария Илиева
 Председател на УС
 Главен изпълнителен директор




Анна Аспарухова
 Зам. Председател на УС
 Изпълнителен директор


Красимир Халджинов
 Регистриран одитор - България
 Управител на КПИМ, България


Маргарита Голева
 Регистриран одитор



ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
31 ДЕКЕМВРИ 2007

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил. Към 31 декември	
	2007	2006
Паричен поток от основна дейност		
Печалба за годината	7,517	1,314
Натна загуба от обезценка на финансови активи	1,607	3,746
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	(1,000)	-
Амортизация	2,271	1,740
Нетен лихвен доход	(31,759)	(21,218)
Промяна в провизиите	1,325	(679)
Загуба/(печалба) от продажба на дълготрайни активи	(28)	181
Преоценка на инвестиции	132	325
Данък върху печалбата	881	273
Паричен поток от основна дейност преди промяна в оперативните активи и пасиви	(19,054)	(14,318)
Промяна в оперативните активи		
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити на банки	15	16
(Увеличение)/намаление на финансови активи за търгуване	21,983	18,591
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити на клиенти	(377,243)	(76,633)
(Увеличение)/намаление на други активи	827	(786)
Промяна в оперативните пасиви		
Нетно увеличение/(намаление) на депозити от банки	156,648	(9,191)
Нетно увеличение/(намаление) на депозити от клиенти	185,503	167,179
Платен данък	-	(1,480)
Нетно намаление на други задължения	4,112	(29)
Получени лихви	55,069	38,690
Платени лихви	(22,973)	(19,887)
Нетен паричен поток от основна дейност	4,887	102,152
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Покупка на дълготрайни активи	(3,563)	(2,829)
Продажба на дълготрайни активи	106	173
Покупка на нематериални активи	(1,455)	(502)
Нетна покупка на инвестиционни книжа	(15,358)	1,253
Продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	3,000	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(17,270)	(1,905)
Паричен поток от финансова дейност		
Увеличение на акционерния капитал	25,000	-
Увеличение/(намаление) на облигационни емисии	25	(9,822)
Увеличение на подчинен срочен дълг	39,719	-
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	2,679	(19,215)
Нетен паричен поток от финансова дейност	67,423	(29,037)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	55,040	71,210
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	191,625	120,415
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	246,665	191,625

Мария Илиева

Председател на УС

Главен изпълнителен директор

Анна Аспарухова

Зам.-Председател на УС

Изпълнителен директор

Красимир Хаджилев

Регистриран одитор

Управител на КТМГ, България

Маргарита Голева

Регистриран одитор

0202 (Маргарита

Голева

Регистриран одитор

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

1. Обща информация

ТБ "МКБ Юнионбанк" АД ("Банката") е акционерно дружество с частен акционерен капитал. Банката е лицензирана през 1994 г. като юридически правопреемник на финансово-брокерска къща "София" АД. ТБ "МКБ Юнионбанк" АД е регистрирана като универсална търговска банка с лиценз за извършване на банкови сделки на територията на Република България, издаден от Управителния съвет на Българска Народна Банка през октомври 1994 г. През март 1995 г. лицензът е разширен с правото на откриване на сметки в чужбина, а от януари 1996 г. Банката има право да извършва всички банкови операции в страната и чужбина. На 03.05.2006г. МКБ BANK RT, Унгария придоби 60% от акционерния капитал на ТБ "Юнионбанк" АД.

Банката е оторизирана да извършва и следните дейности:

- първичен дилър на български държавни ценни книжа;
- член на Българската фондова борса;
- член на Централния депозитар;
- инвестиционен посредник по отношение на операциите с корпоративни ценни книжа;
- банка с право да обслужва бюджетни средства
- банка с право за обслужване на Държавен фонд "Земеделие"; и
- банка обслужваща чуждестранни кредитни линии за кредитиране на малки и средни предприятия.

Средният брой на служителите през периода е бил 760 (2006 г.: 707).

Банката има 59 финансови центъра на територията на страната. Основните локации са в градовете София, Русе, Варна, Пловдив, Бургас, Търговище, Благоевград, Стара Загора, Сливен, Пазарджик, Шумен, Велико Търново, Хасково, Плевен, Гоце Делчев, Кюстендил, Добрич.

На 23 януари 2007 годна Банката продаде 100% от акциите си в дъщерното си дружество „Юнионлизинг“ ЕАД.

Централното управление се намира на ул. "Тотлебен" №30-32 в град София.

2. База за представяне на финансовия отчет

а. Декларация за съответствие

Настоящият финансов отчет е подготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), публикувани от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС) и одобрени от Европейския съюз (ЕС) (приложение 37)

Финансовият отчет беше одобрен от Управителния съвет на Банката на 15 февруари 2008 г.

б. База за представяне

Настоящият финансов отчет е изготвен на база историческа цена с изключение на:

- деривативни контракти, които се отчитат по справедлива стойност
- инструменти за търговия и други инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно измерена
- инструменти на разположение за продажба, които се отчитат по справедлива стойност, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно измерена
- сгради и земя, които се преоценяват по справедлива стойност, базирана на оценката на независим лицензиран оценител.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

2 База за представяне на финансовия отчет (продължение)

в. Валута на представяне и функционална валута

Финансовите отчети са представени в Български лева (BGN), която е и функционалната валута на Банката. Сумите са закръглени в хиляди.

г. Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет изисква от мениджмънта да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат на текуща база. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано и във всички бъдещи периоди, които са засегнати. Финансова информация, при чието изготвяне е присъщо висока степен на сложност и преценка, както и значимите счетоводни оценки, които са направени при изготвянето на финансовия отчет са оповестени в Приложение 5.

д. Нови стандарти и тълкувания, които все още не са в сила

Следните нови стандарти, поправки към стандарти и тълкувания все още не са в сила за годината приключваща на 31 декември 2007 година и не са приложени при изготвянето на този финансов отчет:

МСФО 8 Оперативни сегменти, ще бъде задължителен за финансовия отчет на Банката към 2009 година. Стандартът изисква оповестяване на информация за сегментите на базата на вътрешни отчети, които се анализират редовно от ръководното лице, вземащо решения по оперативните въпроси с цел оценка на ефективността на всеки сегмент и разпределението на ресурсите към тях.

Преработен МСС 23. Разходи по заеми премахва възможността всички разходи по заеми да се отчитат като разход в момента на възникване и изисква предприятията да капитализират разходите по заеми директно свързани с придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, като част от себестойността на актива. Преработеният МСС 23 ще бъде задължителен за финансовия отчет на Банката към 2009 година. Не се очаква да има влияние върху финансовите отчети.

КРМФО 11 МСФО 2 – Транзакции с групови и собствени акции изисква споразумение за плащане, базирано на акции, в което дадено дружество получава стоки или услуги като възнаграждение за своите собствени капиталови инструменти, да бъде осчетоводено като транзакция за плащане, базирано на акции, уредено чрез акции, независимо как са получени необходимите капиталови инструменти. КРМФО 11 ще бъде задължителен за финансовия отчет на Банката към 2008 година, като ще се изисква и сравнително оповестяване. Не се очаква да има влияние върху финансовите отчети на самостоятелна основа.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

2 База за представяне на финансовия отчет (продължение)

д. Нови стандарти и тълкувания, които все още не са в сила (продължение)

КРМФО 12 Споразумения за концесии на услуги дава насоки към дружествата от частния сектор относно някои оповестявания и въпроси свързани с оценки, които възникват в счетоводството на публично-частните концесионни споразумения. КРМФО 12 ще бъде задължителен за финансовия отчет на Банката към 2008 година. Не се очаква да повлияе върху финансовите отчети на Банката.

КРМФО 13 Клиентски програми за лоялност се отнася до отчетността от предприятия, които оперират или участват в програми за лоялност на клиентите им. Това разяснение се отнася за програми за лоялност на клиентите, при които клиентите могат да разменят натрупани кредити за награди като безплатни или с намалена цена стоки и услуги. КРМФО 13 ще бъде задължителен за финансовия отчет на Банката към 2009 година. Не се очаква да има влияние върху финансовите отчети на самостоятелна основа на Банката.

КРМФО 14 МСС19 Лимит на актив по план за дефинирани доходи, минимални изисквания за финансиране и тяхното взаимодействие изяснява кога увеличения и намаления в бъдещите плащания по активите на планове с дефинирани доходи следва да бъдат третираны като налични и предоставя информация за минимални изисквания за финансиране на тези активи. КРМФО 14 ще бъде задължителен за финансовия отчет на Банката към 2008 година, като ще се изисква и сравнително оповестяване. Не се очаква да има влияние върху финансовите отчети на самостоятелна основа.

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика

Описаните по-долу счетоводни принципи са надлежно прилагани за всички периоди, които са представени във финансовия отчет:

а. Валутни операции

Операциите в чуждестранна валута се превалутират в съответната функционална валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), действащ в деня на операцията. Всички монетарни активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се превалутират по валутния курс на БНБ за края на деня, който е и официалния обменен курс на БНБ за деня. Немонетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които се отчитат по историческа цена се превалутират по обменния курс в деня на транзакцията. Немонетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които се отчитат по справедлива стойност, се превалутират във функционалната валута по обменния курс на деня, когато е било определена стойността им. За всяка балансова дата, всички активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват на нетна база по официалния обмен курс на БНБ за деня. Печалбите/загубите се отчитат в Отчета за доходите.

4. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

б. Деривативни финансови инструменти

Деривативните финансови инструменти, включващи валутни опции, лихвени суапове, суапове за кредитен риск и други деривативни финансови инструменти, първоначално се признават в баланса по цена на придобиване (включително транзакционните разходи), а по-късно се преоценяват по справедлива стойност. Справедливите стойности се получават от котирани пазарни цени, модели за дисконтиране на парични потоци и подходящи ценови модели. Положителната справедлива стойност на деривативите се отчита като актив, а отрицателната – като пасив. Промените в справедливата стойност на деривативите се включват в отчета за доходите.

Деривативите се категоризират като държани за търговия, освен ако не са признати за хеджиране.

в. Компенсиране на финансови активи и пасиви

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в баланса, когато съществува установено със закон право за компенсиране на признатите суми и Банката възнамерява или да уреди в нетен размер, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

г. Лихвен доход и признаване на разхода

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за приходите и разходите за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки метода на ефективната лихва.

Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира прогнозираните бъдещи парични плащания и вземания през очаквания живот на финансовия актив или пасив (или когато е необходимо, по-кратък период) до балансовата стойност на финансовия актив или пасив. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и не се ревизира впоследствие.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и позиции, платени или получени, транзакционните разходи, и отбивите или премиите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са пределни разходи пряко свързани с придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив.

д. Приходи и разходи от такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се състоят главно от такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, касови операции и кредитни улеснения, и в общия случай се признават на принципа на текущото начисление или на датата на транзакцията.

Приходите и разходите за такси и комисионни, които са елемент на ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

е. Финансови активи и пасиви

(1) Признаване

Банката признава първоначално заемите и отпусканията на суми, депозитите, емитираните ценни книжа, и подчинените задължения на датата на тяхното възникване. Всички други финансови активи и пасиви се признават първоначално на датата на уреждане.

(2) Отчитане

Финансовите инструменти се отчитат първоначално по справедлива стойност на даденото или получено възнаграждение, включително транзакционните разходи.

Впоследствие, след първоначалното признаване, всички инструменти за търгуване и всички активи на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност, освен когато даден инструмент няма котирана пазарна цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно измерена. В този случай такъв инструмент се посочва по цена на придобиване, включваща транзакционните разходи, намалена със загубите от обезценка.

Всички финансови пасиви, които не са предназначени за търгуване, възникнали заеми, вземания и активи държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, намалена със загубите от обезценка, когато това се налага. Амортизираната стойност се изчислява на базата на метода на ефективния лихвен процент. Премиите и отбивите, включително първоначалните транзакционни разходи, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент, когато са съществени и се амортизират на базата на ефективния лихвен процент на инструмента.

(3) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права спрямо паричните потоци от актива изтекат или тя прехвърли правата за получаване на договорните паричните потоци от финансовия актив чрез транзакция, при която всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени до значителна степен. Всички права върху прехвърлени финансови активи, които са възникнали или поддържани от Банката, се признават като отделен актив или пасив.

Банката отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения отпаднат, бъдат отменени или изтекат.

(4) Принципи за оценка по справедливата стойност

Справедливата стойност на финансовите инструменти се базира на тяхната котирана пазарна цена към датата на отчета, без никакви приспадания за транзакционни разходи. Ако не е налична котирана пазарна цена, справедливата стойност на инструмента се изчислява чрез ценови модели или техники за дисконтиране на парични потоци.

Когато се използват техники за дисконтиране на парични потоци, прогнозните бъдещи парични потоци се базират на най-добрите преценки на мениджмънта, а дисконтовия процент отразява пазарния към датата на балансовия отчет и се отнася за инструмент със сходни срокове и условия. Когато се използват ценови модели, входните данни се базират на измерители, свързани с пазара към отчетната дата.

Справедливата стойност на деривативи, които не се търгуват на борсов пазар се изчислява на базата на ценови модели, даващи най-добра представа за сумата, която Банката би получила или платила, ако прекрати договора на датата на балансовия отчет при условията на справедлива сделка.

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

ж. Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратки срокове или когато това е решено от Ръководството.

Ценните книжа за търгуване са ценни книжа, придобити с цел извличане на печалба от краткосрочните промени в цената или дилърския марж, или ценни книжа, които са включени в портфейл, в който съществува тенденция за краткосрочна печалба. Банката класифицира ценни книги като държани за търгуване, ако тя има намерение да ги продаде в рамките на една година след покупката им.

Ценните книжа за търгуване първоначално се признават и в последствие преоценяват по справедлива стойност, базирана на текуща цена „купува“. При определяне на пазарната цена, всички ценни книжа, държани за търгуване се оценяват по цена „купува“ в края на отчетния период, ако се котира на борсата, или ако се търгуват на извънборсови пазари - по последна цена „купува“ за края на периода. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с ценни книжа, държани за търговия се отчитат като печалби и загуби от ценни книжа, държани за търгуване. Всички покупки и продажби на ценни книжа, държани за търгуване, които изискват доставка в рамките на сроковете, установени с наредба или правила на търгуване (сделки на регулиран пазар), се отчитат към датата на уреждане, представляваща датата на която Банката действително закупува или продава актива.

з. Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба

Тази категория включва инвестиции в ценни книжа, които Ръководството има намерение да държи за неопределен период от време и които могат да бъдат продадени при ликвидна нужда или промяна в лихвените проценти, валутните курсове или стойността на ценните книжа.

Ръководството определя своите инвестиции в ценни книжа като на разположение за продажба, в момента на тяхната покупка. Справедливите стойности на търгуваните на активни пазари инвестиции се базират на текущите продажни цени. Ако пазарът на даден финансов актив не е активен (както и за нелиствани ценни книжа), Банката определя справедлива стойност, прилагайки техники за оценка. Тези техники включват прилагане на справедливи сделки или други техники за оценка, прилагани най-често от участниците на пазара. Инвестициите в ценни книжа на разположение за продажба първоначално се признават и впоследствие преоценяват по справедлива стойност, базирана на текуща цена „купува“. Нереализираните печалби и загуби, резултат от промени в справедливите стойности на ценни книжа, класифицирани като на разположение за продажба се отчитат в капитала. Всички сделки с инвестиции на разположение за продажба, извършвани на регулиран пазар, се признават на датата на уреждане. Начислената лихва през периода на притежание на ценните книжа на разположение за продажба се отразява като приход от лихви.

В края на всеки отчетен период, Банката преценява дали има обективно доказателство за обезценка на финансов актив или група от финансови активи.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

з. Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба (продължение)

Загуби от обезценка на ценни книжа, категоризирани като на разположение за продажба се признават чрез изваждане на разликата между амортизираната цена на придобиване и текущата справедлива стойност от капитала и признаването ѝ в печалбата или загубата. Когато последващо събитие породи намаление на загубата от обезценка на ценни книжа на разположение за продажба, загубата от обезценка се възстановява обратно чрез отчета за доходите.

Въпреки това всяко последващо възстановяване на справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала.

и. Инвестиционни ценни книжа, държани до падеж

Ценни книжа, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран матуритет, които Банката има положителното намерение и възможност да държи до падеж и които не се класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата или като на разположение за продажба.

Инвестиции, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, чрез метода на ефективната лихва. Всяка продажба или прекласификация на значителна сума от инвестиции, държани до падеж, в момент, който не е близък до техния падеж ще породи прекласифициране на всички инвестиции, държани до падеж като такива на разположение за продажба, и няма да позволи на Банката да класифицира инвестиционни ценни книжа като държани до падеж за текущата и следващите две финансови години.

й. Репо сделки

Заложените ценни книжа се отчитат във финансовия отчет като ценни книжа за търгуване, а задължението към контрагента се включва в сумите за задължения към други банки. В случаите, когато страната, на която се прехвърлят ценните книги по договор има право да продаде или заложи повторно тези ценни книжа, Банката прекласифицира същите във финансовия отчет като заложените активи. Свързаните разходи се третираят като разходи за лихви и се начисляват за срока на споразумението. Получените лихви за срока на държане на ценните книжа за търгуване се отчитат като приход от лихви. Ценни книжа, закупени по споразумения за обратна продажба ('обратни репо сделки'), се отчитат като кредити и аванси, предоставени на други банки или клиенти в зависимост от случая. Разликата между продажната и покупната цена се третира като лихва и се начислява за срока на споразумението чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Ценни книжа, предоставени на контрагенти, също продължават да се отчитат във финансовия отчет.

Привлечените ценни книжа не се признават във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица, като в този случай покупката и продажбата се отразяват в печалбата или загубата, включена в приходи/разходи от търгуване. Задължението за връщането им се отразява по справедлива стойност като задължение по търгуване.

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

к. Лизингови плащания

Общата сума на лизингови плащания по оперативен лизинг се отчитат в отчета за приходи и разходи на база на линейния метод за периода на лизинговия договор.

Вземанията по договори за финансов лизинг се признават по настояща стойност на минималните лизингови плащания. Разликата между брутната и настоящата стойност на вземането се признава като финансов приход за бъдещи периоди. Дохода от лизинговите плащания се признава по време на срока на договора за лизинг на база постоянна норма на възвращаемост върху нетната инвестиция.

л. Заеми и загуби от обезценка

Всички заеми и вземания се признават, когато паричните средства се отпуснат на кредитополучателите.

Заеми, произтичащи от Банката чрез предоставяне на парични средства директно на кредитополучател или участващ посредник при усвояване, освен тези, които възникват с намерението да бъдат продадени незабавно или които се прекласифицират като активи за търгуване в кратък срок, се категоризират като заеми и се посочват по амортизирана стойност. Амортизираната стойност се определя като справедливата стойност на паричния еквивалент, необходим за възникване на кредита, по пазарни цени към датата на възникване. Дългови ценни книжа, придобити на първичен пазар и които не се търгуват на активен пазар се класифицират като заеми. Разходите по сделките, като правни такси във връзка с обезпечаване на заем, се третираат като част от стойността на сделката.

Провизия за загуби от обезценка по кредити се установява, когато има обективно доказателство, че Банката няма да може да събере всички дължими суми съгласно оригиналните договорни условия на заемите, при спазване на МСФО. Размерът на провизията за загуби от обезценка е равен на разликата между балансовата стойност и възстановимата стойност, която представлява сегашната стойност на очакваните парични потоци, включително суми възстановими от гаранции и обезпечение, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на заемите.

Провизии за загуба от обезценка по кредити има и когато са налице доказателства за вероятни /потенциални/ загуби в елементи на кредитния портфейл /подпортфейли/ към датата на балансовия отчет. Те се измерват на базата на исторически модели за загуби във всеки компонент и кредитните рейтинги на кредитополучателите, и отразяват текущия икономически климат, в който заемополучателите работят. Когато заемът е несъбираем, той се отписва срещу съответната провизия за обезценка. Последващи възстановявания се признават в отчета за доходите.

Наличните заеми и отпуснати суми се оценяват за признаци на влошаване на месечна основа за целите на изготвянето на месечни финансови отчети на Банката. Извършва се преглед и оценка на рисковите експозиции, и решения се вземат от ККНКИПРЕ (Кредитен комитет за наблюдение, класифициране и провизиране на рисковите експозиции) на Банката, който е специализиран вътрешен орган за мониторинг, оценяване и класификация на рисковите експозиции.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

л. Заеми и загуби от обезценка (продължение)

Възстановимата стойност на отпуснатите заеми и вземания се изчислява като сегашната стойност на очакваните парични потоци се дисконтира с оригиналния ефективния лихвен процент на инструмента, за инструменти с фиксирана лихва и коригирания оригинален ефективен лихвен процент, за инструменти с плаваща лихва. Краткосрочни потоци не се дисконтират.

Заемите и вземанията се представят без специфичните и общи провизии. Специфичните провизии се формират спрямо балансовата стойност на заемите и отпусканията на суми, които са определени като влошени на базата на редовни прегледи на текущите експозиции, за да се редуцират те до тяхната възстановима стойност. Провизиите на портфейлна основа намаляват балансовата стойност на портфейлите от заеми със сходни характеристики до изчислената им възстановима стойност към датата на баланса. Очакваните парични потоци от портфейлите съдържащи сходни активи се изчисляват на база минал опит за закъснения по плащания на лихви, главници или глоби. Увеличението на провизията се признава в отчета за доходите. Даден заем се отписва за сметка на формирани провизии за загуба от обезценка, когато бъде счетен за несъбираем, всички необходими правни процедури са приключени и крайната загуба е била определена.

Ако в следващ период, размерът на загубата от обезценка се намали и това намаление може да бъде обективно свързано със събитие, настъпило след намаляването на стойността, това намаление или провизията се възстановява чрез отчета за доходите, като по този начин увеличава амортизираната стойност до размер, който обаче не може да надвиши амортизираната стойност, която би се получила, ако заемът не е бил обезценяван.

м. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи

Всички дълготрайни активи се отчитат по историческа цена, намалена с начислената амортизация, с изключение на сгради и земя, които се отчитат по справедлива стойност. Последната преоценка на земята и сградите е извършена в края на 2007 г. от независим лицензиран оценител. В съответствие с МСС 16 "Дълготрайни материални активи" натрупаната амортизация към датата на преоценката се елиминира срещу brutната балансова стойност на актива, а нетната сума към преоценената сума на актива.

Остатъчната стойност и полезен живот на активите се преразглеждат и коригират при необходимост към датата на всеки счетоводен баланс.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за формиране остатъчната стойност на всеки актив за периода на полезния му живот. Активите в процес на изграждане или придобиване не се амортизират до момента на въвеждане в употреба. Годишните амортизационни норми са, както следва:

	Годишна амортизационна норма(%)	Еквивален очакван полезен живот (години)
Сгради	1.33	75
Оборудване	20	5
Компютърна техника	33.33	3
Офис обзавеждане	15	6-7
Транспортни средства	25	4

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

м. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи (продължение)

Активи, които подлежат на амортизация, се проверяват за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че отчетната стойност не може да бъде възстановима. Отчетната стойност на актив се намалява незабавно до неговата възстановима стойност, ако отчетната стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива минус разходите за продажба и стойността в употреба.

В случаите, когато преносната стойност на актива превишава оценката на възстановимата му стойност, същият се записва по възстановима стойност като се признава загуба от обезценка. Печалби или загуби от продажба на дълготрайни активи се определят на база балансовата им стойност и се включват при формиране на печалбата за периода. Последващите разходи се включват в отчетната стойност на актива или се признават като отделен актив, в зависимост от това кое е по-уместно, само когато има вероятност, че бъдещите икономически ползи, свързани с актива, ще се вляят в Банката и разходът по него може да бъде оценен надеждно. Разходите за ремонт и поддръжка се признават в отчета за приходите и разходите при тяхното възникване.

н. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от касови наличности, парични средства по сметка в Централната банка и краткосрочни бързоликвидни инвестиции с оригинален матуритет до 3 месеца, за които има незначителен риск от промяна в справедливата им цена. Паричните средства и паричните еквиваленти се отчитат по амортизирана стойност в баланса.

о. Провизии

Провизии се заделят при наличие на настоящи правни или конструктивни задължения на Банката в резултат на минали събития, за които е вероятно възникването на изходящи парични потоци, включително на икономически ползи, чийто размер би могъл да бъде надеждно оценен. Ръководството преразглежда ежегодно законовото и конструктивно задължение на Банката и признава провизии според степента им на същественост.

Правото на платен годишен отпуск на служителите се признава при неговото възникване. За неизползваните от служителите към датата на счетоводния баланс отпуски, Банката начислява провизия в размер на неизползваната част.

Дългосрочните задължения към персонала представляват настоящата стойност на задължението на Банката за изплащане на пенсионно обезщетение при пенсиониране на служителя. Тя се определя от периодични изчисления. В съответствие с Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща обезщетение при пенсиониране на служителите, което варира от две до шест brutни месечни заплати при прекратяване на трудовия договор в зависимост от трудовия стаж на служителя в Банката. Към 31 декември 2007 г. Банката е оценила тези задължения, използвайки модел за оценка, и на базата на тяхната настояща стойност е признала разход в отчета за приходите и разходите и дългосрочно задължение към служителите на датата на баланса.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

3. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)

п. Данък върху печалбата

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за приходите и разходите за годината включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложения данък. Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината, въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в други оперативни разходи.

Отсрочените данъци са изчислени по балансовия метод за определяне на задълженията, на база временните разлики между данъчно признатия размер на активите и пасивите и балансовата стойност на същите. За установяване размера на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, приложими за 2008 г.

Временните разлики възникват предимно от амортизация на имоти и оборудване, провизии и други начисления.

Активи по отсрочени данъци се признават, когато е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат усвоени.

р. Получени заеми

Заемите се отчитат първоначално по "цена на придобиване", представляваща справедливата стойност на входящите парични потоци при възникване на пасива, намалена с разходите по сделката. В последствие заемите се оценяват по амортизирана себестойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се отразява в отчета за приходи и разходи за срока на заема, прилагайки метода на ефективната доходност.

с. Акционерен капитал и премиен резерв

Разходите, пряко свързани с емитирането на акции, освен тези по бизнес комбинация, се приспадат от собствения капитал, без свързания с тях данък. Разликата, платена над номиналната стойност на издадени обикновени поименни акции се отчита при емитирането в премиен резерв. Дивидентите по обикновените акции се отчитат в собствения капитал в периода, в който са декларираны.

т. Инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия са отчитат по цена на придобиване, намалена с провизия за обезценка.

4. Управление на финансовия риск

а. Въведение и обзор

Банката е изложена на следните видове риск:

- *кредитен риск;*
- *ликвиден риск;*
- *пазарен риск;*
- *валутен риск;*

Рамка за управление на риска

Надзорният съвет носи отговорността за установяването на общата рамка за управление на риска в Банката, а Управителният съвет носи отговорността за въвеждането ѝ в действие и контрола по изпълнението ѝ. Към Управителния съвет са структурирани помощни органи (Съвети и Комитети), като Съвет за управление на активите и пасивите, Кредитен комитет за наблюдение, класифициране и провизиране на рисковите експозиции и Комитет по управление на операционния риск. Те отговарят за разработване и мониторинг на политиките на Банката за управление на риска в конкретните области. Назначените от Управителния съвет комитети имат постоянни и допълнителни членове, и се отчитат редовно пред Управителния съвет за своите действия.

Политиките на банката за управление на риска имат за цел идентифициране и анализ на рисковете, на които е изложена банката, установяване на съответни лимити, контрол и мониторинг на риска и спазване на лимитите. Политиките и системите за управление на риска са преразглеждат редовно, с цел да отразяват промените в пазарните условия, предлаганите продукти и услуги. Посредством своите стандарти за обучение и управление, Банката съдейства за изграждане на дисциплинирана контролна среда, в която всички служители съзнават своята роля и задължения.

По своята същност, дейностите на Банката са свързани основно с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити на клиенти при фиксиран и плаващ лихвен процент, и за различен период от време, като се стреми да печели над средните лихвени маржове чрез инвестиране на парични средства във висококачествени активи.

Успоредно с това, Банката се стреми да повиши лихвените маржове като постигне такива над средните преди провизиране, чрез отпускане на кредити на корпоративни клиенти и физически лица с добра кредитоспособност. Подобни експозиции са свързани, както с кредитите и други вземания от клиенти, така и с гаранции и други ангажименти като акредитиви.

В допълнение към лимитите за кредитен риск, Банката следи и лимити свързани с лихвените проценти, пазарните и ликвидни рискове.

4. Управление на финансовия риск (продължение)

б. Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Банката структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размер на експозицията към един кредитополучател или група кредитополучатели, както и по географски региони и отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често. Лимитите за нива на кредитния риск по продукти, отрасли на икономиката и държави се одобряват от Надзорния или от Управителния съвет.

Експозицията за всеки един кредитополучател, в това число банки и брокери, се ограничава допълнително чрез лимити, обхващащи балансовите и задбалансовите експозиции, както и лимити по ежедневния риск, касаещ търгуемите позиции. Действителното съответствие на експозициите спрямо съществуващите лимити се контролира регулярно.

Степента на изложеност на кредитен риск се контролира посредством редовен анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да обслужват своите задължения за изплащане на лихви и главници, като тези лимити се променят по целесъобразност. Кредитният риск се контролира отчасти и чрез договаряне на допълнителни обезпечения, приемане на корпоративни и персонални гаранции.

Таблиците по-долу обобщават рисковите експозиции на Банката и заделените им провизии, а също и размера и видовете обезпечения, които е Банката е приела по тях.

ТЪ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

3. Управление на финансовия риск (продължение)

б. Кредитен риск (продължение)

в хил. лв.	Предоставени кредити и други вземания от клиенти	
	2007	2006
Класифицирани рискови експозиции		
Под наблюдение	328	1,664
Нередовни	73	4,128
Необслужвани	5,048	1,497
Отчетна стойност	5,449	7,289
Загуби от обезценка	(4,953)	(4,735)
Балансова стойност	496	2,554
Класифицирани рискови експозиции		
Под наблюдение	10,745	2,246
Нередовни	723	-
Необслужвани	1,225	-
Отчетна стойност	12,693	2,246
Балансова стойност	12,693	2,246
Редовни рискови експозиции на портфейлна основа		
Отчетна стойност	331,925	155,971
Загуби от обезценка	(3,184)	(1,985)
Балансова стойност	328,741	153,986
Редовни рискови експозиции на портфейлна основа		
Отчетна стойност	384,220	192,478
Балансова стойност	384,220	192,478
Просрочени рискови експозиции		
Просрочия до 30 дни	23,674	4,457
Просрочия от 31 до 60 дни	973	239
Просрочия от 61 до 90 дни	737	568
Просрочия над 91 дни	5,163	1,389
Отчетна стойност	30,547	6,653
Загуби от обезценка	(5,020)	(2,091)
Балансова стойност	25,527	4,562
Предоговорени експозиции балансова стойност	70,462	70,445
Общо балансова стойност	726,150	351,264

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

б. Кредитен риск (продължение)

Вид на обезпечението	Индивидуално влошени		Редовни (непровизирани)	
	2007	2006	2007	2006
в хил. лв.				
Ипотеки	10,358	906	274,367	99,085
Парично обезпечение	1,649	0	17,097	19,936
Банкови гаранции	-	-	14,096	953
Полици по закона за експортното застраховане	-	-	166	279
Общо	12,007	906	305,726	120,253

в. Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск. Този риск е свързан с влиянието на общи и специфични пазарни промени върху откритите лихвени и валутни позиции. Банката оценява пазарния риск на своите позиции и максимално възможните загуби посредством оценка на различни фактори на евентуалните промени в пазарните условия. Управителният съвет определя лимити за допустимите нива на риск, които се наблюдават регулярно.

г. Валутен риск

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават регулярно. Ръководството счита, че при въведения режим на Паричен съвет и фиксирания обменен курс на лева към еврото, Банката не е изложена на съществени негативни ефекти от колебания в обменния курс на BGN / EUR.

Долната таблица обобщава степента, до която Банката е изложена на валутен риск. Активите и пасивите са посочени по балансова стойност и са класифицирани по валута.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Валутен риск (продължение)

31 Декември 2007

в хил. лв.

Активи

	Евро	Щ.Д.	Лв.	Други	Общо
Парични средства и наличности в БНБ	69,425	1,582	26,311	851	98,169
Вземания от други банки	82,922	34,591	31,006	116	148,635
Деривативни финансови инструменти	-	-	81	-	81
Финансови активи за търгуване	879	9,938	-	-	10,817
Предоставени кредити на клиенти	490,552	8,073	227,525	-	726,150
Инвестиции за продажба	13,445	-	17,449	-	30,894
Други активи	86	-	1,168	-	1,254
Отложени данъчни активи	-	-	252	-	252
Дълготрайни активи	-	-	10,047	-	10,047
Общо активи	657,309	54,184	313,839	967	1,026,299

Пасиви

Привлечени средства от банки и други финансови институции	149,210	54	33,833	-	183,097
Деривативни финансови инструменти	-	521	20	-	541
Привлечени средства от клиенти	371,777	51,746	230,546	749	654,818
Подчинен срочен дълг	39,719	-	-	-	39,719
Облигационни емисии	20,101	-	-	-	20,101
Други привлечени средства	18,239	-	6,370	-	24,609
Провизии	-	-	2,525	-	2,525
Отложени данъчни задължения	-	-	213	-	213
Други пасиви	3,112	1,896	410	-	5,418
Общо пасиви	602,158	54,217	273,917	749	931,041

Нетна балансова позиция

	55,151	(33)	39,922	218	95,258
--	---------------	-------------	---------------	------------	---------------

Задбалансови ангажименти (Прил. 32)

	106,472	2,271	73,857	-	182,600
--	----------------	--------------	---------------	----------	----------------

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Валутен риск (продължение)

31 Декември 2006

в хил. лв.

	Евро	Щ.Д.	Лв.	Други	Общо
Активи					
Парични средства и наличности в БНБ	17,681	1,970	23,965	474	44,090
Вземания от други банки	107,703	39,853	13	120	147,689
Деривативни финансови инструменти	5	-	68	-	73
Финансови активи за търгуване	13,301	11,216	7,870	-	32,387
Предоставени кредити на клиенти	276,545	10,794	63,925	-	351,264
Инвестиции за продажба	1,976	-	13,561	-	15,537
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	2,000	-	2,000
Други активи	60	-	2,021	-	2,081
Отложени данъчни активи	-	-	79	-	79
Дълготрайни активи	-	-	7,192	-	7,192
Общо активи	417,271	63,833	120,694	594	602,392

Пасиви

Привлечени средства от банки и други финансови институции	19,121	93	7,235	-	26,449
Деривативни финансови инструменти	55	340	6	-	401
Привлечени средства от клиенти	248,110	63,471	157,396	338	469,315
Облигационни емисии	20,076	-	-	-	20,076
Други привлечени средства	15,254	-	6,676	-	21,930
Провизии	-	-	1,200	-	1,200
Текущо данъчно задължение	-	-	158	-	158
Други пасиви	93	25	170	-	288
Общо пасиви	302,709	63,929	172,841	338	539,817

Нетна балансова позиция	114,562	(96)	(52,147)	256	62,575
Задбалансови ангажименти (Прил. 32)	44,438	3,226	33,162	-	80,826

д. Лихвен риск

Лихвеният риск на паричните потоци е рискът от бъдещи флукутации в паричните потоци на финансовите инструменти, породени от промени в пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск на справедливата стойност представлява риск от промени в стойността на даден финансов инструмент, породени от изменения в пазарните лихвени проценти.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

д. Лихвен риск (продължение)

Банката поема рисковете от флукуациите на преобладаващите нива на пазарни лихвени проценти по своите финансови позиции и парични потоци. Лихвеният марж може да се увеличи, но също така би могъл и да намалее и да доведе до загуби в условия на неочаквани движения. Управителният съвет определя контролните механизми за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс при определяне стойността на лихвените проценти, като това ниво се следи регулярно. Управителният съвет приема, че позицията на Банката в това отношение задоволява изискването за минимизиране на риска.

Таблицата по-долу обобщава ефективния среден лихвен процент по парични финансови инструменти и по основни валути за отчетния период.

31 Декември 2007	%	Евро	Щ.Д.	Лева
в хил. лв.				
Активи				
Предоставени средства на други банки		3.82%	5.11%	3.97%
Финансови активи за търгуване		6.19%	7.02%	6.06%
Предоставени кредити на клиенти		9.92%	10.97%	10.27%
Инвестиции за продажба		5.13%	-	4.20%
Пасиви				
Привлечени средства от банки и други финансови институции		5.91%	1.66%	4.87%
Привлечени средства от клиенти		3.88%	3.17%	1.95%
Подчинен срочен дълг		5.76%	-	-
Облигационни емисии		7.33%	-	-
Други привлечени средства		5.70%	-	2.11%
31 Декември 2006	%	Евро	Щ.Д.	Лева
в хил. лв.				
Активи				
Предоставени средства на други банки		2.91%	4.92%	2.52%
Финансови активи за търгуване		5.66%	7.00%	4.92%
Предоставени кредити на клиенти		10.96%	12.82%	11.53%
Инвестиции за продажба		5.98%	4.99%	4.03%
Пасиви				
Привлечени средства от други банки		6.15%	1.27%	5.95%
Привлечени средства от клиенти		4.67%	3.66%	2.34%
Облигационни емисии		7.38%	-	-
Други привлечени средства		5.95%	9.08%	1.97%

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

д. Лихвен риск (продължение)

Долната таблица анализира степента, в която Банката е изложена на лихвен риск. В таблицата са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност, разпределени в зависимост от първото настъпващо събитие – договорен период за промяна в лихвения процент или договорен падеж. Банката си запазва правото да променя лихвената си политика по депозити от клиенти така, че да отговаря по подходящ начин на пазарните условия.

31 Декември 2007 хил. лв.	в	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Не лихвени	Общо
Активи								
Парични средства и сметка в БНБ		-	-	-	-	-	98,169	98,169
Вземания от други банки		145,950	134	-	-	-	2,551	148,635
Деривативи		-	-	-	-	-	81	81
Финансови активи за търгуване		10,817	-	-	-	-	-	10,817
Предоставени кредити на клиенти		436,834	20,094	241,693	19,141	7,797	591	726,150
Инвестиции за продажба		29,122					1,772	30,894
Отложени данъчни активи		-	-	-	-	-	252	252
Дълготрайни активи		-	-	-	-	-	10,047	10,047
Други активи		-	-	-	-	-	1,254	1,254
Общо активи		622,723	20,228	241,693	19,141	7,797	114,717	1,026,299
Пасиви								
Привлечени средства от други банки		33,322	47,869	85,135	16,206	-	565	183,097
Деривативи		-	-	-	-	-	541	541
Привлечени средства от клиенти		363,207	44,029	92,528	109,813	602	44,639	654,818
Подчинен срочен дълг		-	-	39,719	-	-	-	39,719
Облигационни емисии		-	5,450	4,884	9,767	-	-	20,101
Други привлечени средства		9,675	5,176	5,200	4,527	31	-	24,609
Провизии		-	-	-	-	-	2,525	2,525
Отложени данъчни задължения		-	-	-	-	-	213	213
Други пасиви		-	-	-	-	-	5,418	5,418
Общо пасиви		406,204	102,524	227,466	140,313	633	53,901	931,041
Лихвочувствителен дисбаланс		216,519	(82,296)	14,227	(121,172)	7,164		

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

д. Лихвен риск (продължение)

31 Декември 2006 в хил. лв.	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Не лихвени	Общо
Активи							
Парични средства и сметка в БНБ	-	-	-	-	-	44,090	44,090
Вземания от други банки	146,762	-	-	-	-	927	147,689
Деривативи	-	-	-	-	-	73	73
Финансови активи за търгуване	32,387	-	-	-	-	-	32,387
Предоставени кредити на клиенти	49,197	20,230	225,881	32,571	23,210	175	351,264
Инвестиции за продажба	14,469	-	-	-	-	1,068	15,537
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	2,000	2,000
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	79	79
Дълготрайни активи	-	-	-	-	-	7,192	7,192
Други активи	-	-	-	-	-	2,081	2,081
Общо активи	242,815	20,230	225,881	32,571	23,210	57,685	602,392
Пасиви							
Привлечени средства от други банки	1,420	301	9,502	14,772	-	454	26,449
Деривативи	-	-	-	-	-	401	401
Привлечени средства от клиенти	178,543	32,840	107,352	133,885	337	16,358	469,315
Облигационни емисии	-	518	-	19,558	-	-	20,076
Други привлечени средства	1,968	8,401	6,346	4,954	261	-	21,930
Провизии	-	-	-	-	-	1,200	1,200
Отложени данъчни задължения	-	-	-	-	-	158	158
Други пасиви	-	-	-	-	-	288	288
Общо пасиви	181,931	42,060	123,200	173,169	598	18,859	539,817
Лихвочувствителен дисбаланс	60,884	(21,830)	102,681	(140,598)	22,612		

4. Управление на финансовия риск (продължение)

е. Ликвиден риск

Ежедневно Банката е изложена на риск от възможността наличните парични ресурси да не покрият тегленията по овърнайт депозити, текущи сметки и/или срочни депозити с настъпващ падеж, както и средствата по разрешени кредити и гаранции да бъдат изцяло усвоени. Банката не поддържа излишни парични наличности за обслужване на тези евентуални нужди, тъй като опитът сочи, че е възможно с голяма степен на сигурност да се прогнозира размера на привлечените средства с изтичащ падеж, които няма да бъдат изтеглени. Диверсификацията на депозитите по вид и клиентски сегмент, както и историческия опит на Банката дават основание на Ръководството да вярва, че значителна част от депозитите са дългосрочен и стабилен източник за финансиране на Банката. Минималният дневен баланс по текущи сметки в Банката за 2007 година беше 159 милиона лева. Управителният съвет определя контролните механизми за регулиране нивото на съотношение между средствата с настъпващ падеж, необходими за покриване на задълженията към клиентите и размера на междубанкови и други средства на разположение, необходими за покриване на непредвидени тегления в по-големи обеми. Банката притежава в оборотния си портфейл високоликвидни ценни книжа в размер на 10,817 хил. лв., които могат бързо да бъдат продадени в случай на необходимост.

Таблиците по-долу представят анализ на активите и пасивите на Банката, групирани по договорен остатъчен срок до падежа към датата на баланса.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

е. Ликвиден риск (продължение)

31 Декември 2007 хил. лв.	в	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Общо
Активи							
Парични средства и сметка в БНБ		98,169	-	-	-	-	98,169
Предоставени средства на банки		148,496	-	-	139	-	148,635
Финансови активи за търгуване		355	-	-	840	9,622	10,817
Предоставени кредити на клиенти		18,941	44,053	259,115	276,845	127,196	726,150
Инвестиции за продажба		2,319	1,142	3,048	19,925	4,460	30,894
Деривативи		28	53	-	-	-	81
Други активи		999	-	-	255	-	1,254
Отложени данъчни активи		-	-	252	-	-	252
Дълготрайни активи		-	-	-	10,047	-	10,047
Общо активи		269,307	45,248	262,415	308,051	141,278	1,026,299
Пасиви							
Привлечени средства от други банки		34,894	46,861	85,136	16,206	-	183,097
Привлечени средства от клиенти		260,999	42,630	108,923	241,426	840	654,818
Подчинен срочен дълг		-	-	102	-	39,617	39,719
Облигационни емисии		-	5,450	4,884	9,767	-	20,101
Други привлечени средства		1,157	1,896	5,424	14,843	1,289	24,609
Провизии		2,525	-	-	-	-	2,525
Деривативи		4	16	-	-	521	541
Отложени данъчни пасиви		-	-	213	-	-	213
Други пасиви		5,418	-	-	-	-	5,418
Общо пасиви		304,997	96,853	204,682	282,242	42,267	931,041
Нетна разлика в ликвидността		(35,690)	(51,605)	57,733	25,809	99,011	
Кумулативна разлика		(35,690)	(87,295)	(29,562)	(3,753)	95,258	

ТЪ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

е. Ликвиден риск (продължение)

31 Декември 2006 хил. лв.	в	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Общо
Активи							
Парични средства и сметка в БНБ		44,090	-	-	-	-	44,090
Предоставени средства на банки		147,538	-	-	151	-	147,689
Финансови активи за търгуване		-	1,607	-	19,563	11,217	32,387
Предоставени кредити на клиенти		14,897	25,238	125,095	153,098	32,936	351,264
Инвестиции за продажба		944	-	134	6,475	7,984	15,537
Деривативи		73	-	-	-	-	73
Инвестиции в дъщерни дружества		-	-	-	-	2,000	2,000
Други активи		1,757	59	265	-	-	2,081
Отложени данъчни активи		-	-	79	-	-	79
Дълготрайни активи		-	-	-	7,192	-	7,192
Общо активи		209,299	26,904	125,573	186,479	54,137	602,392
Пасиви							
Привлечени средства от други банки		1,873	301	9,503	14,772	-	26,449
Привлечени средства от клиенти		178,195	30,523	111,039	149,221	337	469,315
Облигационни емисии		-	566	-	19,510	-	20,076
Други привлечени средства		1,971	1,917	4,339	13,442	261	21,930
Провизии		1,200	-	-	-	-	1,200
Деривативи		61	-	-	340	-	401
Отложени данъчни пасиви		-	-	158	-	-	158
Други пасиви		288	-	-	-	-	288
Общо пасиви		183,588	33,307	125,039	197,285	598	539,817
Нетна разлика в ликвидността		25,711	(6,403)	534	(10,806)	53,539	
Кумулативна разлика		25,711	19,308	19,842	9,036	62,575	

4. Управление на финансовия риск (продължение)

ж. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен в текуща сделка между страни, които желаят да сключат такава. Тази стойност се различава от замяната му при принудителна продажба или ликвидация и се най-добре доказва чрез котирана пазарна цена. Банката извършва оценка на справедливата стойност на финансовите инструменти на база налична пазарна информация, когато такава съществува, и съответни методи за оценка. Успоредно с това интерпретирането на пазарните данни за определяне на справедливата стойност изисква субективна преценка. Въпреки, че Ръководството е използвало цялата налична информация при определяне справедливата стойност на финансовите инструменти, пазарната информация би могла да не отразява в пълна степен реализируемата стойност на активите при настоящите пазарни условия.

Таблицата по-долу показва балансовата и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в баланса на Банката по справедлива стойност.

в хил. лв.	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2007	2006	2007	2006
Финансови активи				
Вземания от банки	148,635	147,689	148,635	147,689
Предоставени кредити на клиенти	726,150	351,264	733,276	352,843
Инвестиции в дъщерни дружества	-	2,000	-	2,833
	874,785	500,953	881,911	503,365
Финансови пасиви				
Привлечени средства от банки	183,097	26,449	183,097	26,449
Привлечени средства от клиенти	654,818	469,315	655,391	468,709
Облигационни емисии	20,101	20,076	20,078	20,148
Подчинен срочен дълг	39,719	-	39,719	-
Други привлечени средства	24,609	21,930	24,587	21,930
	922,344	537,770	922,872	537,236

а) Вземания от други банки

Вземанията от други банки включват предоставените депозити на междубанковия пазар и вземанията в процес на събиране. Справедливата стойност на депозитите с плаващ лихвен процент и овърнайт депозитите е приблизително еднаква с балансовата им стойност.

б) Предоставени кредити и вземания от клиенти

Кредитите и вземанията от клиенти са представени по амортизирана стойност, намалена с провизиите за загуби от обезценка. Справедливата стойност на кредитите и вземанията с плаващ лихвен процент е приблизително равна на балансовата им стойност. Очакваната справедлива стойност на кредитите и вземанията с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи парични потоци. За определянето на справедливата стойност при дисконтирането са използвани пазарни лихвени нива към датата на отчета.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

ж. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

в) Депозити

Справедливата стойност на текущите сметки и краткосрочните депозити на клиенти е приблизително еднаква с тяхната балансова стойност. Изчислението на очакваната справедлива стойност на депозитите с фиксиран лихвен процент се базира на пазарните лихвени нива към датата на отчета.

г) Облигационни емисии

Справедливата стойност на облигационните емисии на Банката се базира на пазарните лихвени нива към датата на отчета.

д) Други привлечени средства

Привлечените средства са предимно с плаващ лихвен процент и поради промяната на лихвения процент, тяхната балансова стойност не се различава съществено от справедливата им стойност.

3. Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Съгласно изискванията на Наредба № 8 за капиталова адекватност на банките, ТБ „МКБ Юнионбанк“ АД, изчислява и отчита тримесечно пред БНБ размера на рисково претеглените активи, капиталовата база и отношенията на капиталова адекватност. Наредбата изисква отношението на обща капиталова адекватност да бъде най-малко 12% и минимум 6% адекватност на капитала от първи ред.

Посочената по-долу таблица обобщава резултатите на Банката в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ:

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

4. Управление на финансовия риск (продължение)

3 Спазване на изискванията за капиталова адекватност (продължение)

в хил. лв.	Капиталово изискване	
	2007	2006
Капиталови изисквания за кредитен риск	61,796	30,963
Капиталови изисквания за пазарен риск	571	713
Капиталови изисквания за операционен риск	4,134	-
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	66,501	31,676
Допълнителни капиталови изисквания съгласно местното законодателство	33,251	15,838
Общо капиталови изисквания	99,752	47,514
Капиталова база	125,328	57,673
<i>в т.ч. капитал от първи ред</i>	84,367	58,979
Свободен капитал	25,576	10,159
Отношение на обща капиталова адекватност	15.08%	14.57%
Отношение на капитала от първи ред	10.15%	14.90%

5. Приблизителни оценки и преценки, използвани в прилагането на счетоводната политика

Приблизителните оценки и преценки се оценяват постоянно и се базират на историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се смятат за разумни при дадените обстоятелства.

Загуби от обезценка по кредити и вземания

Банката прави преглед на кредитните си портфейли, за да оцени обезценката на месечна база. Прегледът на обезценката е в съответствие с одобрената от Ръководството Политика за оценка на рисковите експозиции. Когато определя дали определена обезценка трябва да бъде отразена в отчета за приходите и разходите, Банката прави преценки за това дали има данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от портфейл от кредити, преди намалението да може да бъде идентифицирано с индивидуален кредит в този портфейл. Това доказателство може да включва данни, показващи, че е налице неблагоприятна промяна в платежния статут на кредитоискателя в групата или национални местни икономически условия, които водят до просрочия на активите от тази група. При оценката на бъдещите парични потоци се използват приблизителни оценки на базата на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитен риск и обективно доказателство за влошаване, които са подобни на съществуващите в портфейла. Прави се редовен преглед на методологията и допусканията за оценяване на размера и разпределянето във времето на бъдещите парични потоци с цел намаляване на различията между оценките на загубите и фактическите загуби.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

5. Приблизителни оценки и преценки, използвани в прилагането на счетоводната политика (продължение)

Обезценка на капиталови инвестиции на разположение за продажба

Банката взема решение, че капиталовите инвестиции на разположение за продажба са обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата стойност под цената на придобиване. Определянето на това кое е значително и кое продължително изисква преценка. За да направи такава преценка, Банката оценява наред с останалите фактори и нормалната волатилност на цената на акциите. В допълнение обезценка може да се наложи и когато има доказателство за влошаване на финансовото здраве на инвестиционния обект, на резултатите в бранша или сектора, промени в технологиите и оперативните и финансиращите парични потоци.

6. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

Приходи от лихви 2007 2006

Приходите от лихви се формират от:

Предоставени кредити и други вземания от клиенти	47,199	33,636
Финансови активи за търгуване	1,304	2,135
Вземания от други банки	5,394	4,684
Инвестиции на разположение за продажба	835	650
	54,732	41,105

Разходи за лихви

Лихвеният разход се формира от:

Привлечени средства от клиенти	17,079	14,242
Подчинен срочен дълг	1,231	-
Облигационни емисии	1,110	2,176
Други привлечени средства	1,433	1,741
Привлечени средства от банки	2,120	1,728
	22,973	19,887

Нетен лихвен доход

31,759 21,218

Лихвеният доход включва начислен лихвен доход по текущо начислени просрочени лихви по финансови активи в размер на 128 хил. лв. (2006 г. 34 хил. лв.).

7. Нетни приходи от такси и комисионни

в хил. лв.

	2007	2006
Приходи от комисионни по операции с касови наличности	1,631	1,470
Приходи от такси по откриване и закриване на сметки	1,149	659
Приходи от такси и комисионни по преводни операции	3,839	3,322
Такси за проучване при липса на кредитна сделка	53	31
Обслужване на гаранции	670	620
Други	199	90
	7,541	6,192

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

8. Нетна печалба от финансови активи за търгуване

в хил. лв.	2007	2006
Ценни книжа за търгуване	(1,769)	(1,795)
Валутни сделки	2,964	1,921
	<u>1,195</u>	<u>126</u>

9. Други оперативен доход

в хил. лв.	2007	2006
Инвестиционни ценни книжа, на разположение за продажба	1,692	79
Други	409	334
	<u>2,101</u>	<u>413</u>

10. Оперативни разходи

в хил. лв.	2007	2006
Заплати	13,786	8,929
Административни разходи	4,569	3,728
Разходи за социално осигуряване	2,354	2,041
Амортизация и обезценка на нематериални активи (Приложение 19)	2,271	1,740
Разходи за наем	3,667	2,546
Вноски във ФГВБ	2,036	1,421
Реклама и маркетинг	966	298
Разходи за данъци	1,478	988
Други	964	550
	<u>32,091</u>	<u>22,241</u>

Средният брой на наетите от Банката лица през годината е 760 (2006: 707).

11. Разход за корпоративен данък

в хил. лв.	2007	2006
Текущ корпоративен данък	(1,018)	(270)
Отложени данъчни задължения/ вземания, свързани с възникване и промяна във временните разлики	137	2
Отложени данъчни задължения/ вземания, резултат от намаление на данъчната ставка	-	(5)
Общо разходи за данъци	<u>(881)</u>	<u>(273)</u>

Текущият разход за данък върху печалбата представлява сума от дължимия корпоративен данък за внасяне, съгласно българското законодателство. Отложените данъчни вземания или задължения са резултат от промени в балансовите стойности на отложените данъчни активи и отложените данъчни пасиви.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

11. Разход за корпоративен данък (продължение)

в хил. лв.	2007	2006
Счетоводна печалба	8,398	1,587
Данък, съгласно приложимата данъчна ставка (10% 2007, 10% 2006)	(840)	(238)
Данъчен ефект от постоянни разлики	(41)	(30)
Данъчен ефект от промяна в данъчната ставка	-	(5)
Общо разходи за данъци	(881)	(273)
Ефективна данъчна ставка	10.49%	17.20%

Данъчните служби могат по всяко време да проверят отчетите и регистрите за петте последователни години от отчетния данъчен период и да наложат допълнителни данъчни актове или глоби. На Ръководството на Банката не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на съществени задължения в тази област. Последната пълна данъчна ревизия в Банката обхваща периода до 2002г. включително.

12. Парични средства и наличности при БНБ

в хил. лв.	2007	2006
Сметка в БНБ (Приложение 31)	78,498	31,639
Парични средства в брой (Приложение 31)	19,671	12,451
Включени в паричните средства и еквиваленти	98,169	44,090

13. Кредити и вземания от банки

в хил. лв.	2007	2006
Депозити в други банки с матуритет под 90 дни	141,819	142,862
Текущи сметки в други банки	6,677	4,673
Включени в паричните средства и еквиваленти (Приложение 31)	148,496	147,535
Депозити в други банки с матуритет над 90 дни	139	154
	148,635	147,689

70% (2006: 100%) от предоставените в други банки средства са вложени в първокласни банки със седалища в страните от ОИСР.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

14. Деривативни финансови инструменти държани за търгуване

Към 31 декември 2007 в хил. лв.	Договорна/условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни форуърди	20,221	80	20
Валутни суапове	133	-	1
Лихвени суапове	8,208	-	520
Кол опции	-	1	-
	28,562	81	541

Към 31 декември 2006 в хил. лв.	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни форуърди	2,538	60	60
Валутни суапове	296	1	-
Лихвени суапове	9,157	-	341
Кол опции	3	12	-
	11,994	73	401

15. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.	2007	2006
Български държавни ценни книжа	-	20,374
Български държавни глобални облигации	9,938	11,216
Корпоративни облигации	879	797
	10,817	32,387

Финансовите активи за търгуване включват вземания по начислени лихви в размер на 355 хил. лв. (2006: 881 хил. лв.).

16. Предоставени кредити и вземания от клиенти

в хил. лв.	2007	2006
Кредити на фирми	491,800	267,098
Овърдрафти	123,234	37,038
Кредити на физически лица	119,253	53,848
Брутни кредити и вземания по амортизирана стойност	734,287	357,984
Провизии за загуба от обезценка на кредити	(8,137)	(6,720)
	726,150	351,264

Овърдрафти се отпускат на корпоративни клиенти и физически лица. Кредитите и другите вземания от клиенти включват вземания по начислени лихви и други в размер на 2,021 хил. лв. (2006: 899 хил. лв.).

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

16. Предоставени кредити и вземания от клиенти (продължение)

Движението по провизиите е както следва:

в хил. лв.	2007	2006
Заделени провизии към 1 януари	6,720	3,512
Допълнителни провизии за загуба от обезценка	10,165	8,856
Реинтегриране	(8,558)	(5,110)
Отписване на вземания	(190)	(538)
Заделени провизии към 31 декември	8,137	6,720
в хил. лв.	2,007	2,006
Обезценки	(10,165)	(8,856)
Реинтегриране на обезценки	8,558	5,110
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	(1,607)	(3,746)

Концентрацията на риска и големите експозиции на кредитния портфейл по отрасли на икономиката са както следва:

	2007	2007	2006	2006
в хил. лв.		%		%
Търговия	235,881	32%	105,693	29%
Производство	156,500	21%	88,562	25%
Туризм	34,948	5%	33,065	9%
Строителство	71,412	10%	31,049	9%
Физически лица	121,713	16%	56,491	16%
Селско стопанство	47,888	7%	21,325	6%
Транспорт	13,424	2%	6,609	2%
Други	52,521	7%	15,190	4%
	734,287	100%	357,984	100%

Обща сума на десетте най-големи кредитни експозиции

90,638 46,385

Процент от общия портфейл

12% 13%

17. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв.	2007	2006
Български държавни ценни книжа по справедлива стойност	22,151	9,658
Други дългосрочни облигации/ активи, обезпечени с ипотека по справедлива стойност	6,971	4,811
Котирани акции	1,601	944
Некотирани акции	171	124
	30,894	15,537

17. Инвестиции на разположение за продажба (продължение)

Български държавни ценни книжа на стойност 12,642 хил. лв. са блокирани в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечени средства от бюджета. Допълнително, Български държавни ценни книжа в размер на 6,200 хил. лв. са блокирани като обезпечение по привлечени средства от местна финансова институция.

Инвестициите на разположение за продажба включват вземания по начислени лихви в размер на 710 хил. лв. (2006: 354 хил. лв.).

18. Инвестиции в дъщерни дружества

На 23 януари 2007 година Банката продаде 100 % от дяловото си участие в "Юнионлизинг" ЕАД. Договорената цена между Банката и инвеститорът беше евровия еквивалент на 3,000 хил. лв. Разликата между продажната цена и балансовата стойност на инвестицията в размер на 1,000 хил. лв. е представена в позицията Друг оперативен доход от инвестиции на разположение за продажба (Приложение 9)

19. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални дълготрайни активи

в хил. лв.	Земни и сгради	Компютър- на техника	Транс- портни средства	Офис обзавежда- не	Други матери- ални активи	Софтуер	Други нематери- ални активи	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност								
01 Януари 2007	1,454	4,372	1,678	2,252	509	741	2,218	13,224
Новопридобити	-	1,987	518	867	123	612	848	4,955
Отписани	(11)	(208)	(173)	(18)	(1)	(85)	-	(496)
Преоценка	37	-	-	-	-	-	-	37
31 Декември 2007	1,480	6,151	2,023	3,101	631	1,268	3,066	17,720
Натрупана амортизация и обезценка								
01 Януари 2007	139	2,276	1,096	905	126	400	1,090	6,032
Начисления за периода	18	961	310	372	77	78	455	2,271
Амортизация на отписаните	(1)	(208)	(166)	(18)	(1)	(80)	-	(474)
Преоценка	(156)	-	-	-	-	-	-	(156)
31 Декември 2007	-	3,029	1,240	1,259	202	398	1,545	7,673
Нетна балансова стойност								
31 Декември 2006	1,315	2,096	582	1,347	383	341	1,128	7,192
31 Декември 2007	1,480	3,122	783	1,842	429	870	1,521	10,047

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

20. Отложени данъци

Движението в отложения корпоративен данък е следното:

	Активи		Пасиви		Нетно (Активи)/Пасиви	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
в хил. лв.						
Имоти, машини и съоръжения	-	-	104	69	104	69
Неизползван отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	(252)	(79)	-	-	(252)	(79)
Преоценъчен резерв на активите на разположение за продажба	-	-	2	1	2	1
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	-	-	107	88	107	88
Нетни (Активи)/Пасиви	(252)	(79)	213	158	(39)	79

Отложените данъчни задължения са изчислени върху всички временни данъчни разлики, използвайки пасивния метод, при данъчна ставка от 10%, валидна за 2008 година.

Промените във временните разлики през годината се признават в отчета за доходите и преоценъчния резерв за следните позиции:

Отложен данъчен (актив)/пасив	2006	Промяна в отчета за приходи и разходи загуба/(печалба)	в хил. лв. 2007
Имоти, машини и съоръжения	69	35	104
Неизползван отпуск, бонуси и обезщетения по КТ при пенсиониране	(79)	(173)	(252)
Преоценъчен резерв на активите на разположение за продажба	-	1	1
Междинен сбор	(10)	(137)	(147)
		Преоценъчен резерв намаление/(увеличение)	
Преоценъчен резерв на активите на разположение за продажба	1	-	1
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	88	19	107
Междинен сбор	89	19	108
Общо	79	(118)	(39)

ТЪ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

21. Други активи

в хил. лв.	2007	2006
Предсрочни погашения	652	646
Материали	46	37
Текущо данъчно вземане	50	1,067
Активи за препродажба	255	37
Други	251	294
	1,254	2,081

22. Привлечени средства от банки и други финансови институции

в хил. лв.	2007	2006
Сметки на банки		
- Депозити на виждане	256	70
- Срочни депозити	127,308	-
- Репа	5,985	-
Сметки на други финансови институции		
- Депозити на виждане	7,323	1,776
- Срочни депозити	42,225	24,603
	183,097	26,449

Привлечените средства от банки и други финансови институции включват задължения по начислени лихви в размер на 1,382 хил. лв. (2006: 834 хил. лв.).

23. Привлечени средства от клиенти

в хил. лв.	2007	2006
Сметки на физически лица		
- Депозити на виждане	78,074	31,320
- Срочни депозити	151,898	145,781
Бюджетни сметки		
- Депозити на виждане	8,605	7,810
- Срочни депозити	3,005	4,008
Сметки на фирми		
- Депозити на виждане	233,432	133,702
- Срочни депозити	179,804	146,694
	654,818	469,315

Привлечените средства от клиенти включват задължения по начислени лихви в размер на 6,563 хил. лв. (2006: 5,921 хил. лв.).

24. Подчинен срочен дълг

МКБ Будапеща отпусна подчинен срочен дълг в размер на еврота равностойност на 40 млн. лева, съгласно договор от 13 юни 2007, който послужи за допълнителен капиталов резерв за увеличаване на капиталовата база (собствения капитал) на МКБ Юнионбанк. Погасяването на заема е еднократно на 15 юни 2017. В балансовата стойност на подчинения срочен дълг са включени текущо начислена лихва в размер на 102 хил. лв. и неамортизирана такса в размер на 383 хил. лв.

25. Емитирани облигационни емисии

Размерът на главницата на облигационната емисия е 10,000 хил. евро (в легова равностойност 19,558 хил. лв.), с 5 годишен срок до падеж и лихвен купон 7.20%, платим на шестмесечие. В облигационната емисия са включени дължимите начислени лихви в размер на 566 хил. лв. (2006 566) и е намалена с неамортизираната първоначална такса в размер на 23 хил. лв. (2006: 49).

26. Други привлечени средства

в хил. лв.	2007	2006
Кредитна линия от ЧБТР	4,982	8,247
Кредитна линия от МФК	9,595	1,895
Кредитна линия от ЕБВР	3,662	5,112
Кредитни линии от ДФ "Земеделие"	6,108	6,676
Финансови лизинги	262	-
	24,609	21,930

Кредитната линия от Черноморската банка за търговия и развитие (ЧБТР), с предназначение финансиране на малки и средни предприятия, е с общ размер от 5,000 хил. евро (легова равностойност 9,779 хил.лв.) и краен срок на погасяване 10 февруари 2009 г.

Кредитната линия от Международната финансова корпорация, с цел отпускане на кредити на малки и средни предприятия, е с общ размер от 5,000 хил. евро (в легова равностойност 9,779 хил.лв.) и краен срок на погасяване 15 юли 2013 год.

Кредитната линия от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) е за финансиране на проекти за енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници в общ размер на 8,000 хил. евро (в легова равностойност 15,646 хил.лв.), разпределени в два транша от 3,000 хил. евро и 5,000 хил. евро. Крайният срок на погасяване за първия транш е 20 май 2010, а за втория 20 май 2012. Вторият транш не е усвоен.

Двата финансовите лизинги, които има Банката към декември 2007 година са за покупката на автомобили. Лизингодатели са компаниите Мото Пфое и Райфайзен лизинг.

Кредитната линия от Държавен фонд Земеделие е преданзначена за финансиране на проекти от в селскостопанския сектор. 980 хил. лв. (2006: 4,969 хил. лв.) от финансирането са по линия на САПАРД и имат краен падеж на 25 май 2011. Останалата част от 5,117 хил. лв. са директно финансиране от Фонда и са с краен падеж на 25 февруари 2014.

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

27. Провизии

в хил. лв.	2007	2006
Начисления към персонала и други начисления	1,509	407
Провизия за неизползван годишен отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	1,016	793
	2,525	1,200

28. Други пасиви

в хил. лв.	2007	2006
Разчетни сметки	5,017	100
Приходи за бъдещи периоди	2	2
Други	399	186
	5,418	288

29. Акционерен капитал

На 10 октомври 2007 година акционерния капитал на банката беше увеличен с 25,000,000 лв. (25,000,000 акции с номинална стойност 1 лев за акция) и общият регистриран брой обикновени акции в края на годината е 40,411,765 (2006: 15,411,765 броя акции) с номинална стойност 1 лв. на акция (2006: 1 лв. на акция). Акционерният капитал е изцяло внесен, всички акции са равнопоставени и дават право на по един глас.

Основни акционери в Банката са:

в хил. лв.	2007	2006
МКБ BANK Nyrt	60.00%	60.00%
Юнион Груп ООД	28.61%	19.86%
Борас ООД	5.39%	14.14%
Европейска банка за възстановяване и развитие	6.00%	6.00%
	100.00%	100.00%

30. Резерви

(а) Законови резерви

Законовите резерви включват средства, чието предназначение се определя от местното законодателство, съгласно което от Банката се изисква да задели една десета от своята печалба, докато в законовия резерв не достигне една десета от капитала на Банката.

(б) Неразпределена печалба

В неразпределената печалба Банката показва всички разпределими резерви, които са над законовият резерв по точка (а).

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

30. Резерви (продължение)

(в) Преоценъчни резерви

Преоценъчният резерв обхваща излишъка след преценка на имоти, съоръжения и оборудване и ценни книжа на разположение за продажба, нетно от съответните отложени данъчни задължения.

31. Парични средства и парични еквиваленти

в хил. лв.	2007	2006
Парични средства в брой (Приложение 12)	19,671	12,451
Сметка в БНБ (Приложение 12)	78,498	31,639
Предоставени средства на други банки (Приложение 13)	148,496	147,535
	246,665	191,625

32. Условни задължения и ангажименти

Съдебни дела

Към 31 декември 2007 г. съществува незначителна вероятност от потенциални загуби за Банката, свързани с нерешени съдебни дела.

Задължения, свързани с кредитната дейност, гаранциите и акредитивите

Задбалансовите финансови инструменти, ангажиращи Банката и имащи характер на кредитен заместител, са както следва

в хил. лв.	2007	2006
Гаранции	68,425	43,902
Неусвоени кредитни ангажименти	108,582	36,496
Акредитиви	5,593	428
	182,600	80,826

33. Активи, предоставени като обезпечение

Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба са блокирани в БНБ в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечените бюджетни средства, както и в полза на местна финансова институция като обезпечение за привлечени средства (Приложение 17). Съобразно изискванията на националното законодателство Банката държи също така и минимален задължителен резерв при БНБ (Приложение 12). Депозит в размер на 100 хил. долара (в легова равностойност 133 хил. лв.) е заложен в полза на Американ Експрес във връзка с плащанията относно кредитни карти Американ Експрес (Приложение 13).

34. Оперативен лизинг

Банката встъпва в оперативен лизинг, когато е наемател на сгради за съществуващите и новооткрити банкови подразделения. Общият размер на признатите лизингови плащания за 2007 г. е 3,667 хил. лв. (2006: 2,546 хил. лв.).

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

35. Сделки със свързани лица

Като свързани лица се третираат такива, при които едното е в състояние да контролира другото или да осъществява значително влияние върху вземането на финансови или оперативни решения от него. Контролът над Банката се осъществява от Надзорен съвет, в който влизат основните акционери на Банката.

В хода на своята дейност Банката е осъществявала сделки със свързани лица, които включват предоставяне на средства и привличане на средства. Те са извършени според икономическата логика на нормални търговски взаимоотношения и по пазарни цени. Обемите на сделките със свързани лица, приходите и разходите през годината и салдата в края на годината са както следва:

в хил. лв.	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2007	2006	2007	2006
Вземания от банки				
Дължима сума в началото на годината		-	70,875	-
Усвоени през годината средства		-	13,048,584	8,229,745
Изплатени през годината средства		-	(13,057,166)	(8,158,870)
Суми, дължими към края на годината		-	62,293	70,875
Приходи от лихви		-	2,095	1,362
Сделки с валутни форуърди – банки		-	-	1,442
Лихвени суапове - банки		-	8,208	8,817
Общи разходи по нефинансови сделки		-	(1,538)	(381)
в хил. лв.	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2007	2006	2007	2006
Привлечени средства от банки				
В началото на годината	-	-	-	-
Получени през годината	-	-	134,498	-
Изплатени през годината	-	-	(24,796)	-
В края на годината	-	-	109,702	-
Лихви върху депозитите	-	-	(427)	-

35. Сделки със свързани лица (продължение)

в хил. лв.	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2007	2006	2007	2006
Кредити				
Дължима сума в началото на годината	1,650	773	1,156	323
Усвоени през годината средства	3,443	1,851	3,018	2,996
Изплатени през годината средства	(1,713)	(974)	(3,223)	(2,163)
Суми, дължими към края на годината	3,380	1,650	951	1,156
Приходи от лихви	125	67	87	82
Депозити				
в хил. лв.	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2007	2006	2007	2006
	2,526	2,200	51,093	7,663
	19,344	12,113	405,258	414,057
	(18,691)	(11,787)	(401,483)	(370,627)
В края на годината	3,179	2,526	54,868	51,093
Лихви върху депозитите	105	77	3,491	799
Подчинен дълг			40,000	
Лихви върху подчинения дълг			(1,110)	

Привлечените средства в края на 2007 г. включват депозити от акционерите в размер на 2,562 хил. лв. (2006: 19,587 хил. лв.), депозити от директорите в размер на 1,014 хил. лв. (2006: 955 хил. лв.), депозити от ключов управленски персонал в размер на 2,188 хил. лв. (2006: 1,554 хил. лв.) и депозити от други свързани лица в размер на 52,283 хил. лв. (2006: 31,483 хил. лв.)

ТБ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

35. Сделки със свързани лица (продължение)

в хил. лв.	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2007	2006	2007	2006
Други привлечени средства				
Кредитни линии в началото на годината	-	-	5,112	5,904
Кредитни линии получени през годината	-	-	(5)	4,378
Погасени през годината кредитни линии	-	-	(1,445)	(5,170)
Кредитна линия в края на годината	-	-	3,662	5,112
Разходи за лихви по кредитни линии	-	-	279	311
Гаранции, издадени от Банката	-	-	2,014	2,135
Валутни операции				
Сумарна печалба /(загуба)	21	11	166	112
Имоти, машини, съоръжения и оборудване				
Печалба от продажба на имот	-	-		5
Разходи за наем	-	-	(1,696)	(922)

Общото възнаграждение на директорите и ключовия управленски персонал за 2007 г. е в размер на 3,185 хил. лв. (2006: 3,740 хил. лв.).

36. Събития след датата на баланса

След датата на баланса не са настъпили събития, които биха довели до корекции или допълнителни приложения в финансовия отчет.

37. Списък на приложимите МСФО

МСФО 1	Прилагане за пръв път на Международните стандарти за финансови отчети
МСФО 2	Плащане на базата на акции
МСФО 3	Бизнес комбинации
МСФО 4	Застрахователни договори
МСФО 5	Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности
МСФО 6	Проучване и оценка на минерални ресурси
МСФО 7	Финансови инструменти: Оповестяване
МСС 1	Представяне на финансови отчети

ТЪ "МКБ ЮНИОНБАНК"
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2007

37. Списък на приложимите МСФО (продължение)

МСС 2	Материални запаси
МСС 7	Отчети за паричните потоци
МСС 8	Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика
МСС 10	Събития след датата на баланса
МСС 11	Договори за строителство
МСС 12	Данъци върху дохода
МСС 14	Отчитане по сектори
МСС 16	Имоти, машини, съоръжения и оборудване
МСС 17	Лизинг
МСС 18	Приходи
МСС 19	Доходи на наети лица
МСС 20	Отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ
МСС 21	Ефекти от промените в обменните курсове
МСС 23	Разходи по заеми
МСС 24	Оповестяване на свързани лица
МСС 26	Счетоводно отчитане на пенсионните планове
МСС 27	Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия
МСС 28	Отчитане на инвестициите в асоциирани предприятия
МСС 29	Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики
МСС 31	Счетоводно отчитане на дялове в съвместни предприятия
МСС 32	Финансови инструменти: представяне
МСС 33	Доходи от акция
МСС 34	Междинно финансово отчитане
МСС 36	Обезценка на активи
МСС 37	Провизии, условни задължения и условни активи
МСС 38	Нематериални активи
МСС 39	Финансови инструменти: признаване и оценяване
МСС 40	Инвестиционни имоти
МСС 41	Земеделие
КРМСФО 1	Промените в съществуващите задължения за извеждане от експлоатация, възстановяване и сходните с тях задължения
КРМСФО 2	Дялове на членове в кооперации и сходни инструменти
КРМСФО 4	Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг
КРМСФО 5	Права на участие във фондове за извеждане от експлоатация и възстановяване на околната среда
КРМСФО 6	Задължения, възникващи от участие в специфичен пазар – отпадъчно електричество и електронно оборудване
КРМСФО 7	Прилагане на подхода за преизчисление на финансовите отчети съгласно МСС 29 „Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики“
КРМСФО 8	Обхват на МСФО 2
КРМСФО 9	Преразглеждане на внедрени деривативи
КРМСФО 10	Междинно финансово отчитане и обезценка
ПКР 7	Въвеждане на еврото
ПКР 10	Правителствена помощ – без специална връзка с оперативната дейност
ПКР 12	Консолидация – Предприятия със специално предназначение
ПКР 13	Съвместно контролирани предприятия – Непарични вноски от контролиращите съдружници
ПКР 15	Оперативен лизинг – стимули
ПКР 21	Данъци върху дохода – възстановяване на обезценените неамортизируеми активи
ПКР 25	Данъци върху доходи – Промените в данъчния статус на едно предприятие или неговите акционери
ПКР 27	Оценяване съдържанието на операции, включващи правната форма за лизинг
ПКР 29	Оповестяване – споразумения на концесионна услуга
ПКР 31	Приход – бартерни сделки, включващи рекламни услуги
ПКР 32	Нематериални активи – разходи за интернет страници